



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

3. juni 2022

Besvarelse af spørgsmål 299 alm. del stillet af udvalget den 6. maj 2022 efter ønske fra Torsten Schack Pedersen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Spørgsmål:

Vil ministeren vurdere, om der er tegn på overimplementering af hvidvaskreglerne, når medierne beretter om eksempler på små iværksættere, der skal bruge op til flere måneder på at få oprettet en bankkonto?

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”De danske hvidvaskregler er baseret på EU's hvidvaskdirektiver, som Danmark er forpligtet til at implementere i national lovgivning. Den danske hvidvasklov er udtryk for en tekstnær implementering af EU's 4. og 5. hvidvaskdirektiv.

Det følger af hvidvaskloven, at pengeinstitutter og andre virksomheder omfattet af hvidvaskloven skal kende alle deres kunder, hvilket også indebærer kundernes reelle ejere. Derfor er pengeinstitutterne mv. forpligtede til at foretage kundekendingsprocedurer i forhold til hver enkelt kunde.

Kundekendingsprocedurerne skal gennemføres på baggrund af en risiko-baseret tilgang. Det betyder, at bl.a. pengeinstitutterne skal vurdere, hvor mange oplysninger og hvor meget dokumentation det er nødvendigt at indhente i forhold til den enkelte kundes risiko. Pengeinstituttet kan derfor indhente færre oplysninger og gennemføre mindre kontrol for en lavrisikokunde end for en kunde, der er forbundet med højere risiko. Hvilken risiko en kunde har, afhænger af kunden selv, herunder hvilke aktiviteter kunden vælger at beskæftige sig med, samt hvilke ydelser kunden gerne vil have fra pengeinstituttet.

Den sagsbehandlingstid, små iværksætter kan opleve i forbindelse med oprettelse af en erhvervskonto, er således ikke et udtryk for overimplementering af reglerne, men kan hænge sammen med de dokumentationskrav, pengeinstituttet stiller til iværksætteren på baggrund af iværksætterens aktiviteter.

Finanstilsynet er via sin inspektionsvirksomhed ikke blevet bekendt med, at der systematisk indhentes information, der ikke kan skønnes nødvendig for at overholde lovens krav.

Finanstilsynet har på den baggrund ikke grund til at tro, at pengeinstitutterne ikke lever op til den risikobaserede tilgang eller systematisk indhenter information, der ikke skønnes at være nødvendig for at overholde hvidvasklovens krav.”

For at understøtte bedre vilkår for iværksættere arbejder jeg på et lovforslag, der indfører ret til en basal erhvervskonto. Jeg forventer at fremsætte lovforslaget i næste Folketingssamling.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup